

**ANALISIS PENGARUH ASPEK INTERNAL TERHADAP PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai  
Derajat Sarjana Ekonomi



**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG  
2020**

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH ASPEK INTERNAL  
TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI INDONESIA

Oleh :

Yahsyallah Rahman

201610180311230

Diterima dan disetujui  
pada tanggal 9 Oktober 2020

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Drs. M. Faisal Abdullah, M.M.

Dr. Sri Budi Cantika Yuli, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,

Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Hendra Kusuma, S.E., M.SE.



## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

### ANALISIS PENGARUH ASPEK INTERNAL TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DI INDONESIA

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : Yahsyallah Rahman

NIM : 201610180311230

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 9 Oktober 2020 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Ida Nuraini, S.E., M.Si.

Penguji II : Hendra Kusuma, S.E., M.SE.

Penguji III : Drs. M. Faisal Abdullah, M.M.

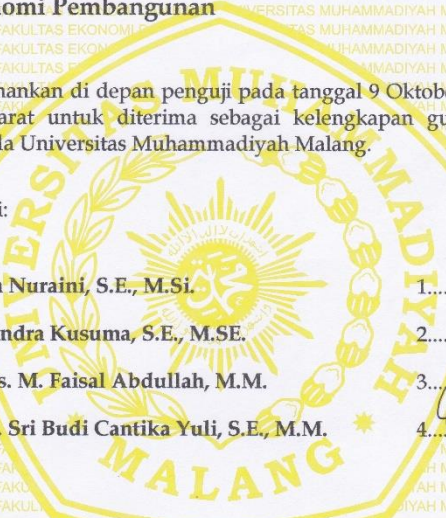
Penguji IV : Dr. Sri Budi Cantika Yuli, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,

Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Hendra Kusuma, S.E., M.SE.



1. *[Signature]*  
2. *[Signature]*  
3. *[Signature]*  
4. *[Signature]*

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Yahsyallah Rahman  
NIM : 201610180311230  
Program Studi : Ekonomi Pembangunan  
Surel : yahsyarahman@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil penjiplakan (plagiarisme) dari hasil orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan / sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 9 Oktober 2020

Yang Membuat Pernyataan,



Yahsyallah Rahman

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohim.*

Puji syukur teramat dalam saya haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Segala, atas percikan kasih, hidayah, dan taufiq-Nya sehingga skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Aspek Internal Terhadap Pembiayaan *Murabahah* di Indonesia” ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan.

Teriring doa sholawat semoga sentiasa melimpah ke haribaan Muhammad SWA,. Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti. Dan semoga tumpahan doa menetes kepada segenap keluarga dan sahabatnya, para syuhada; para mushonnifin, para ulama, dan seluruh umatnya dengan tulus ikhlas mencintai dan menjunjung sunnahnya.

Selama proses penyusunan skripsi, banyak pihak yang telah memeberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan rasa syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Rektor Universitas Muhammadiyah Malang, Dr. Fauzan, M. Pd.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang, Dr. Idah Zuhroh, M.M.
3. Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan, Bapak Hendra Kusuma, SE., M.SE.
4. Drs. M. Faisal Abdullah, MM. Selaku dosen pembimbing I dan Dr. Sri Budi Cantika Yuli, SE., M.M. Selaku dosen pembimbing II, yang sudah memberikan bimbingan, dukungan, dan motivasi dalam penulisan skripsi.
5. Bapak/Ibu Penguji.
6. Bapak/Ibu dosen Program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan berserta rekan-rekan penulis yang telah membantu dalam bertukar pikir dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ucapa terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada orang tua dan keluarga tercinta yang telah mendukung untuk memeberikan semangat hingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terima kasih dan doa tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan keada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang ternilai.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangan, saya pesembahkan dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terima Kasih.

*Billahittaufiq Wal Hidayah*

Malang, 16 September 2020

Penulis.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TEORI DAN PERUMUSAN HIPOTESIS.....</b>	<b>8</b>
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	8
B. Teori dan Kajian Pustaka .....	10
C. Perumusan Hipotesis .....	18
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Objek Penelitian .....	19
B. Jenis dan Sumber Data .....	19
C. Teknik Pengumpulan Data .....	19
D. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel .....	19
E. Definisi Operasional Variabel .....	21
F. Teknik Analisis Data .....	22
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	27
B. Deskripsi Data .....	30
C. Analisis Data .....	34
D. Pembahasan Hasil Penelitian .....	42
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	46
B. Keterbatasan Masalah .....	47
C. Saran.....	47

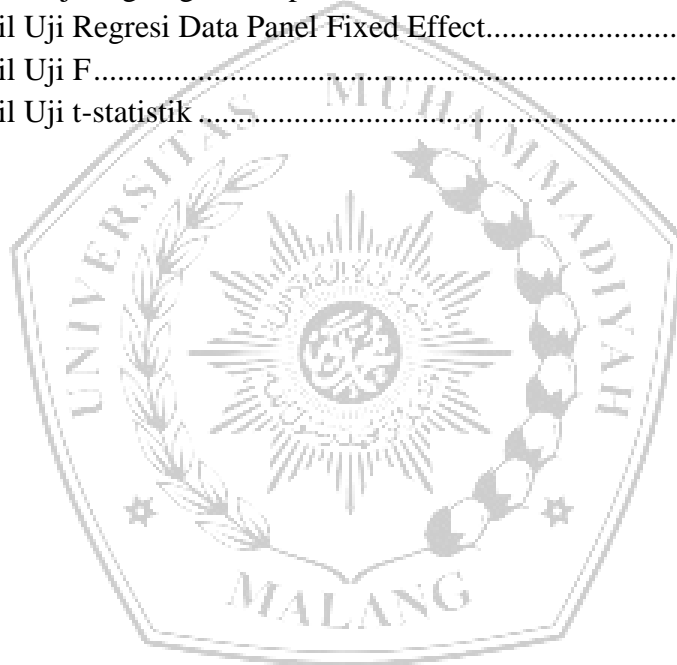
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>49</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>52</b>





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Bank Syariah .....	2
Tabel 2.1 Tingkat Penilaian Bank .....	15
Tabel 3.1 Purposive sampling berdasarkan kriteria .....	20
Tabel 4.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah .....	31
Tabel 4.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga.....	32
Tabel 4.3 Perkembangan Non Performing Financing (NPF).....	33
Tabel 4.4 Perkembangan Modal Sendiri .....	34
Tabel 4.8 Hasil Uji Chow.....	35
Tabel 4.9 Hasil Uji Hausman Test .....	36
Tabel 4.10 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	37
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Data Panel Fixed Effect.....	39
Tabel 4.8 Hasil Uji F.....	40
Tabel 4.9 Hasil Uji t-statistik .....	40





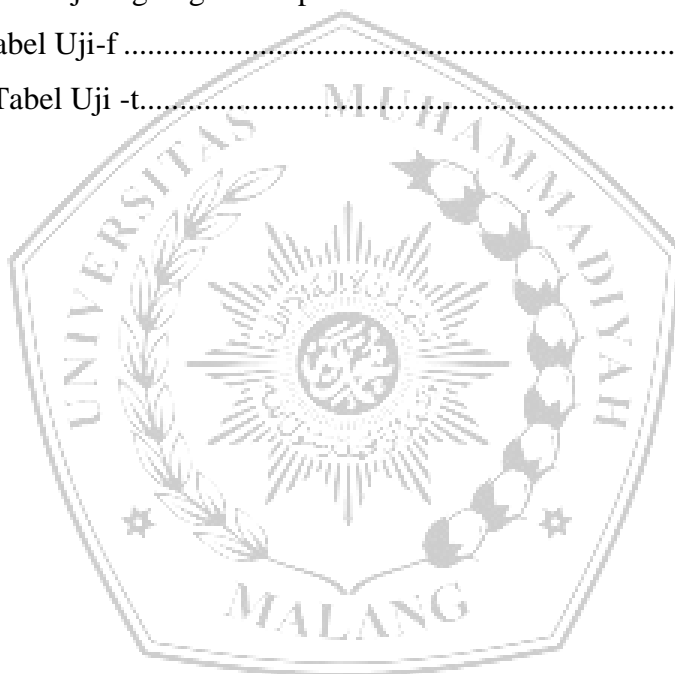
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	18
------------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel dan Data.....	52
Lampiran 2 Sampel dan Data Setelah di Log.....	59
Lampiran 3 Hasil Estimasi Regresi Common Effect .....	64
Lampiran 4 Hasil Estimasi Regresi Fixed Effect.....	65
Lampiran 5 Hasil Estimasi Regresi Random Effect .....	66
Lampiran 6 Hasil Uji Chow .....	67
Lampiran 7 Hasil Uji Hausman.....	68
Lampiran 8 Hasil Uji Lagrange Multipler .....	69
Lampiran 9 Tabel Uji-f .....	70
Lampiran 10 Tabel Uji -t.....	71



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. F. (2003). *Manajemen Perbankan*. Universitas Muhammadiyah Malang.
- Anik, A. (2017). Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Margin Murabahah Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2015. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 3(01), 87.
- Arifin, Z. (2002). *Dasar-dasar manajemen bank syariah*. AlvaBet. <http://catalog.hathitrust.org/api/volumes/oclc/51581270.html>
- Ascarya. (2006). *Akad dan Produk Bank Syariah : Konsep dan Praktek di Beberapa Negara*. 256.
- Aziza, R. V. S., & Mulazid, A. D. E. S. (2015). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio, Modal Sendiri Dan Marjin Keuntungan Terhadap Pembiayaan Murabahah. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam (JEBI)*, 2, 1–15.
- Fadjriah, S. ch. (2007). *Surat Edaran kepada Semua Bank Umum yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah Di Indonesia: Vol. No. 9/24/D*.
- Ghazali, I. (2016). *Aplikasi analisis multivariate dengan program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hafidz Ridlwan, A. (2018). Evaluasi Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (Dsn-Mui) Tentang Akad Murabahah Dan Aplikasinya Di Perbankan Syariah. *CENDEKIA : Jurnal Studi Keislaman*, 1(1).
- Harianto, S., Mizan, Amin, H. Al, & Meilvinasvita, D. (2019). Determinan Pembiayaan Murabahah. *Ekonomi Bisnis*, 21(1), 21–28.
- Karim, A. (2008). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan* (5 ed.). Raja Wali Pres.
- Maharani, N. K., & Silvia, A. (2017). Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah Dalam Perspektif Hukum Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropi Islam*, 1(25803360), 212–223.
- Martono. (2010). *Bank dan Lembaga keuangan Lain*. EKONOSIA Fakultas Ekonomi UII.
- Martono, N. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif*. PT Raya Grafindo Persada.

- Mudrajad, K., & Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi* (Pertama. C). BPFE.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah* (hal. 97).
- Nachrowi, Djalal Nachrowi, H. U. (2006). *Pendekatan Populer dan Praktis Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Badan Penerbit Universitas Indonesia.
- Pratin, & Adnan, A. (2005). *Analisis Hubungan Simpanan, Modal Sendiri, NPL, Prosentase Bagi Hasil dan Markup Keuntungan Terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia (BMI)*. 35–52.
- Rivai, Vaithzal, & Arifin, A. (2010). *Islamic Banking*. Pt. Bumi Aksara.
- Rivai, Veithzal, Basir, S., Sudarto, S., & Veithzal, A. P. (2013). Commercial bank management: Manajemen perbankan dari teori ke praktik. *Jakarta: Rajawali Pers*.
- Siamat, D. (2005). *Manajemen lembaga keuangan; kebijakan moneter dan perbankan* (Edisi Lima). Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Simonangkir, O. P. (2004). *Pengantar lembaga Keuangan Bank dan Non Bank*. Ghalia Indonesia.
- Sinungan, M. (1993). *Manajemen dana bank*. Bumi Ansara.
- Wahyudi, A. (2016). Determinan Pembiayaan Murabahah Pada Unit Usaha Syariah: Model Regresi Panel. *Ekonomi Bisnis*, 227–236.
- Wardiantika, L., & Kusumaningtias, R. (2014). Pengaruh Dpk, Car, Npf, Dan Swbi Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Tahun 2008-2012. *ifstin Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 2(4), 1550–1561.



Program Studi Ekonomi Pembangunan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis - Universitas Muhammadiyah Malang

**TANDA TERIMA CEK PLAGIASI SKRIPSI**

Tanggal : 23 September 2020

Nama : Yahsyallah Rahman

NIM : 201610180311230

Judul : Analisis Pengaruh Aspek Internal Terhadap Pembiayaan Murabahah di Indonesia

Setelah melalui pengecekan manual dan pendeteksian plagiarisme, indeks plagiarisme Skripsi tersebut:

BAB	INDEKS PLAGIARISME	HASIL PLAGIARISME	KETERANGAN
BAB I	10 %	8 %	Lolos Plagiasi
BAB II	25 %	11 %	Lolos Plagiasi
BAB III	35 %	18 %	Lolos Plagiasi
BAB IV	15 %	12 %	Lolos Plagiasi
BAB V	5 %	0 %	Lolos Plagiasi

Berdasarkan hasil cek plagiasi dinyatakan bahwa Skripsi tersebut bebas plagiasi dan **LOLOS Uji Plagiasi**.

Penerima  
Mohammad Ismail